

# RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN PT AJ MANULIFE INDONESIA - UNIT SYARIAH

## TRIWULAN II TAHUN 2020

URAIAN	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Gebungan
<b>ASET</b>	<b>429,689</b>	<b>183,773</b>	<b>405,621</b>	<b>1,019,083</b>
<b>Investasi</b>	<b>378,685</b>	<b>119,715</b>	<b>368,515</b>	<b>866,915</b>
Deposito	211,067	100,248	61,309	372,624
Sertifikat Deposito	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	186,511	186,511
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	127,796	19,477	120,604	267,878
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	39,262	-	-	39,262
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-
Efekt Beragun Ases Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Reksa Eksternal Syariah	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-
Pembayaran Mitra Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-
Pembayaran Syariah dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-
Sukuk Syariah	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbenak KIK	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-
<b>Bahan Investasi</b>	<b>51,004</b>	<b>64,058</b>	<b>37,106</b>	<b>152,168</b>
Kas dan Bank	39,760	12,582	59,365	111,707
Teguhan	8,484	19,977	52,985	81,446
Aset Resuransi	-	4,521	4,812	9,333
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	3,418	-	-	3,418
Properti Bukan Investasi	-	-	-	-
Ases Lain	32,019	-	32,019	64,038
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>429,689</b>	<b>183,773</b>	<b>405,621</b>	<b>1,019,083</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>187,764</b>	<b>47,566</b>	<b>230,846</b>	<b>466,176</b>
Utang dalam dan mudah dibayar	-	4,025	4,002	8,027
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-
Utang lain	10,541	112,577	43,564	166,682
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>9,229</b>	<b>46,964</b>	-	<b>56,193</b>
Penyisihan klaim	5,293	-	-	5,293
Penyisihan FAYD yang memberikan garansi putok investasi	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	32,492	-	-	32,492
Penyisihan atas kontribusi yang belum mengunakan pondusasi	-	1,204	-	1,204
Penyisihan klaim	13,268	-	-	13,268
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>409,925</b>	<b>20,257</b>	<b>358,055</b>	<b>788,238</b>
Modal Disisor	25,000	-	-	25,000
Agul/Delego Saham	-	-	-	-
Akumulasi Dana	18,896	-	358,055	376,951
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-
Saldo Laba	380,130	-	-	380,130
Konsepensi Ekuitas Lainnya	4,799	1,361	-	6,160
Salah Saldo SK dan Saldo SAP	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

Keterangan	(dalam jutaan rupiah)	
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>20,257</b>	<b>383,023</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	183,773	394,192
B. Liabilitas selain Garansi dari Dana Perusahaan	163,516	11,169
<b>Dana Tabarru' dan Dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMNR)</b>	<b>4,410</b>	<b>5,313</b>
A. Risiko Kredit	1,856	3,143
B. Risiko Likuiditas	517	9
C. Risiko Pasar	292	1,743
D. Risiko Asuransi	1,715	-
F. Risiko Operasional	120	422
1. Risiko FAYD Diterangi	-	-
a. Risiko kredit	-	-
b. Risiko likuiditas	-	-
c. Risiko pasar	-	-
2. Aset FAYD Diterangi	-	-
a. Liabilitas FAYD Diterangi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas dengan memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Garansi (dalam %)</b>	<b>459%</b>	<b>7207%</b>
Target Tingkat Solvabilitas internal	140%	270%
Tingkat Solvabilitas dengan memperhitungkan Aset yang Diperbolehkan Penarikan	120%	320%
<b>Aset yang Tersedia Untuk Garansi yang Diperbolehkan sebagai Pemenuh AYO Dana Tabarru' dan Dana Tanahud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A. Keunggulan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Kritis/kekurangan investasi, fee dan lain-lain	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>459%</b>	<b>7207%</b>

Laporan Posid Keuangan, Laporan Kinerja Keuangan, Laporan Tingkat Solvabilitas, dan Laporan Rasio Keuangan Selain Solvabilitas merupakan laporan unaudited yang disusun berdasarkan peraturan perundang-undangan.

Reasurador Utama		
No.	Nama	%
1	Relindo Syariah	62%
2	Manem Syariah	30%
3	Suwa Ma Tabarru'	8%
Pemilik Perusahaan		
No.	Nama	%
1	The Manufacturers Life Insurance Company	95,000%
2	PT Tirta Utama Nugraha	4,9995%
3	Aprilliani Twifina Sinegar	0,0003%
4	Caroline Damayanti Utomo	0,0003%
Dewan Komisaris		
No.	Nama	Jabatan
1	Ke Wing Su	Presiden Komisaris
2	Kai Ping Calvin Chiu	Komisaris Independen
3	Des. Suyoto	Komisaris Independen
4	Salie Poernomo Wijaya	Komisaris Independen
Dewan Manajava Syariah		
No.	Nama	Jabatan
1	Dr. H. Muhammad Hidayat, MBA, MHI	Ketua Dewan Pengawas Syariah
2	Dr. Jaenal Effendi, S.Ag, M.A.	Dewan Pengawas Syariah
Direksi		
No.	Nama	Jabatan
1	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur
2	Aprilliani Twifina Sinegar	Direktur
3	Novita Yuliani	Direktur
4	Karjedi Pranoto	Direktur
5	Johannes Winthimus Maria De Waal	Direktur

Jakarta, Juli 2020  
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta B
<b>PENDAPATAN</b>				
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UJROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>				
Hadai Investasi	13,147	3,496	-	(50,115)
Hadai Investasi yang Ditransfer ke Dana Perusahaan	-	-	-	-
Jumlah Hadai Investasi	13,147	3,496	-	(50,115)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	6,120	-	-	-
Jumlah Penghasilan Hadai Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	19,267	3,496	-	(50,115)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>				
Kontribusi Tabarru'/Kontribusi Tanahud/Ujroh/Akuisasi Investasi	36,399	18,486	-	-
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	778	3,725	-	-
Kontribusi Revo	35,023	14,761	-	-
Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	-	-	-
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(3,048)	-	-
b. Penurunan (kenaikan) PAKYMP	-	55	-	-
c. Penurunan (kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>35,023</b>	<b>11,818</b>	-	<b>11,818</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>35,023</b>	<b>11,818</b>	-	<b>11,818</b>
<b>BEBAN</b>				
<b>BI DANA UNDERWRITING</b>				
Beban Klaim	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	15,313	-	15,313
b. Klaim recovery	-	2,935	-	2,935
c. Kenaikan (penurunan) Penyisihan Klaim	-	(764)	-	(764)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	-
e. Penarikan/Pembebasan Dana Investasi Peserta (Belum Jatuh Tempo)	-	-	63,219	63,219
Jumlah beban Klaim Netto	-	11,604	-	11,604
Beban Adjuster	-	-	63,219	63,219
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>11,604</b>	<b>-</b>	<b>11,604</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISI) UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>214</b>	<b>-</b>	<b>214</b>
a. Surplus underwriting untuk Dana Perusahaan	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA</b>				
a. Beban Pemeliharaan	-	17	-	17
b. Beban Arus Kas	-	18,847	-	18,847
c. Beban Umum dan Administrasi	-	4,210	-	4,210
- Beban Pegawai dan Pengaruh	-	2,824	-	2,824
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	-	20	-	20
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	-	1,886	-	1,886
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Usaha	-	(6,050)	-	(6,050)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan FAYD yang Memberikan Garansi Putok Investasi	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>-</b>	<b>17,025</b>	<b>-</b>	<b>17,025</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>37,065</b>	<b>3,710</b>	<b>(35,807)</b>	<b>5,787</b>
Pendapatan Lain	367	3,396	-	4,363
Biaya Lain	-	-	-	-
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>38,231</b>	<b>7,085</b>	<b>(40,284)</b>	<b>5,092</b>
Pajak Penghasilan	-	1,951	-	1,951
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>38,231</b>	<b>7,085</b>	<b>(40,284)</b>	<b>3,061</b>
Perubahan KOMPENSASI LAIN	-	212	-	212
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>34,887</b>	<b>7,328</b>	<b>(40,284)</b>	<b>1,771</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

Uraian	(dalam jutaan rupiah)			
	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Dana Investasi Peserta	Gebungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
I. Keayaan lancar	164,286	283,017	405,621	851,934
B. Keajiban lancar	131,109	10,963	405,621	547,693
C. Rasio (a-b)	33,177	272,054	-	304,241
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	-	159,475	-	159,475
B. Penyisihan teknis	-	46,964	-	46,964
C. Utang dalam dan mudah dibayar	-	14,339	-	14,339
D. Rasio (a-b-c)	-	261,778	-	261,778
<b>Rasio Pendanaan Investasi Netto</b>				
A. Pendanaan investasi netto	3,496	13,147	(50,115)	(33,472)
B. Rasio-rasio investasi	114,724	366,061	386,219	877,004
C. Rasio (a-b)	3%	4%	-13%	-4%
<b>Rasio beban klaim</b>				
I. Beban klaim netto	11,604	-	-	11,604
B. Kontribusi netto	14,761	-	-	14,761
C. Rasio (a-b)	79%	-	-	79%
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tabarru' dan dana tanahud	20,257	409,925	358,055	788,238
B. Dana tabarru' dan dana tanahud baru	14,278	391,329	311,528	717,135
C. Perubahan dana (a-b)	5,979	18,596	46,527	71,103
D. Rasio (c-b)	42%	5%	15%	10%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Unit Syariah (selain Dana Tanahud)	-	-	-	183,773
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	405,621
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (konvensional)	-	-	-	394,192
D. Rasio (a-b-c)	-	-	-	606
<b>Penghitungan Garansi yang Diperikan Dana Tabarru'</b>				
A. Jumlah kewajiban selain Garansi	163,516	-	-	163,516
B. Jumlah aset	183,773	-	-	183,773
C. Jumlah Garansi yang Diperikan (a-b)	20,257	-	-	20,257
<b>Penghitungan Garansi yang Diperikan Dana Tanahud</b>				
A. Jumlah kewajiban selain Garansi	-	-	-	-
B. Jumlah aset	-	-	-	-
C. Jumlah Garansi yang Diperikan (a-b)	-	-	-	-